

# Банки и банковское дело.

Кан О., 203ЭД

# Банки и банковское дело

- - это раздел экономической науки, в котором обсуждаются проблемы банковского сектора: зачем он нужен, с какими как функционирует, как осуществляется его регулирование и пр. Банки являются финансовыми посредниками между заемщиками и кредиторами: как таковые, они осуществляют переток денег от тех, у кого они в избытке (от тех, кто хочет продать деньги сегодня) к тем, у кого они в недостатке (кто хочет купить деньги сегодня).

- Основная функция банков как финансовых посредников — снижение риска вложений, устранение проблем асимметрии информации. Вкладчик, пользуясь услугами банков, делегирует им права мониторинга и права принятия инвестиционных решений.
- Банковский сектор может быть двух основных типов: сегментированный или универсальный (не сегментированный). Сегментированный банковский сектор подразумевает, что деятельность каждого банка ограничена законодательно или добровольно — в силу национальных традиций. Например, существуют отдельно сберегательные кассы, отдельно банки, обслуживающие внешнюю торговлю, отдельно банки, выдающие ипотеки и т.д. К странам с банковским сектором сегментированного типа относятся США и Япония.

- Банковский сектор универсального типа подразумевает отсутствие законодательных или добровольных ограничений на деятельность банка: он может одновременно принимать вклады населения, выдавать ипотеки и обслуживать сделки по международной торговле. что у банка нет узкой специализации. К странам с универсальным банковским сектором относятся Франция, Германия. Банковский сектор России обычно относят к сегментированному типу - правда, скорее по факту, чем в силу законодательных ограничений.
- Отдельно можно выделять и изучать банковский сектор стран с переходной экономикой или развивающийся банковский сектор. По этой теме нет классического учебника, но есть великое множество статей, потому что сейчас эта тема исследований очень популярна.

Исследования в области банковского дела так или иначе фокусируются вокруг проблемы риска. Обычно выделяют три типа риска:

- Кредитные риски – это риски изменения кредитных ставок, т. е. их изменения как в большую, так и в меньшую сторону.
- Риски ликвидности - возможность того, что в какой-то момент у банка не окажется достаточно ликвидных средств для покрытия текущих обязательств.
- Риск дефолта - риск, связанный с тем, что банк или его контрагент откажется отвечать по своим обязательствам.

- Для борьбы с рисками банк применяет различные методы, такие как страхование депозитов, активная деятельность на рынке межбанковских кредитов, всевозможное хеджирование и мониторинг, управление активами.
- С точки зрения вкладчиков самым неприятным является риск банковского дефолта. Предотвращение дефолтов - это одна из функций банковского надзора, осуществляемого Центральным Банком, который также устанавливает норму резервирования и ставку рефинансирования, утверждает банковский план счетов, осуществляет выдачу и отзыв лицензий, а также устанавливает другие административные барьеры на вход в банковскую отрасль.

- В последние годы популярным становится еще одно поле для исследований проблемы интегрированности банковского сектора какой либо страны в мировой банковский сектор, со всеми ее возможными выгодами или недостатками.